

BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
1	ACTIVO	496.956.936,63
11	FONDOS DISPONIBLES	101.118.866,44
1101	CAJA	-
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	101.118.866,44
13	INVERSIONES	30.198.650,00
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	-
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	198.650,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	30.000.000,00
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-
14	CARTERA DE CRÉDITOS	363.553.269,70
1401	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO POR VENCER	362.630.735,78
1409	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	3.028.647,75
1417	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	302.070,24
1425	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1433	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1441	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1449	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO VENCIDA	107,00
1457	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	2,00
1465	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	11,00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(2.408.304,07)
16	CUENTAS POR COBRAR	1.599.647,14
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	145.161,97
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	492.049,94
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	262.517,78
1605	COMISIONES POR COBRAR	137.865,31
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	28.084,60
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	10.857,20
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	-
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	8.088.738,24
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(7.565.627,90)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	-
1702	BIENES - VALORES ADJUDICADOS POR PAGO	111.665,59
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	(111.665,59)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	233.004,94
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	211.537,94
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	428.328,78
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
1890	OTROS	-
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(552.381,45)
19	OTROS ACTIVOS	253.498,41
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	137.291,62
1905	GASTOS DIFERIDOS	32.151,35
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	84.055,44
1990	Otros	-
TOTAL ACTIVOS:		496.956.936,63
2	PASIVOS	234.535.584,13
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	283.811,43
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	-
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	283.811,43
25	CUENTAS POR PAGAR	5.424.574,28
2501	INTERESES POR PAGAR	1.190.040,60
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	171.263,82
2504	RETENCIONES	10.300,36
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	3.809,16
2506	PROVEEDORES	1.586,88
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	4.029.799,35
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	17.774,11
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	203.989.882,70
2601	SOBREGIROS	-
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	88.000.000,00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	115.989.882,70
29	OTROS PASIVOS	24.837.315,72
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	24.446.139,89
2990	OTROS	391.175,83
TOTAL PASIVOS:		234.535.584,13
3	PATRIMONIO	262.421.352,50
31	CAPITAL PAGADO	252.959.736,64
33	RESERVAS	3.398.082,79
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
3402	DONACIONES	-
36	RESULTADOS	6.060.048,29
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	6.060.048,29
TOTAL PATRIMONIO:		262.421.352,50
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		496.956.936,63



Firmado electrónicamente por:
**FRANCISCO XAVIER
GARZÓN CISNEROS**

Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**EDISON XAVIER
FREIRE MORENO**

Mgs. Edison Freire
EXPERTO CONTABLE



Firmado electrónicamente por:
**TANYA CATALINA
VINTIMILLA
UGALDE**

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

ESTADO DE RESULTADO
AL 30 DE JUNIO 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
5	INGRESOS	10.511.831,19
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	9.876.221,15
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	455.045,81
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	9.404.364,99
5190	Otros intereses y descuentos	16.810,35
54	INGRESOS POR SERVICIOS	364.374,14
5401	Servicios fiduciarios	186.975,52
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	177.398,62
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	378,02
5590	Otros	378,02
56	OTROS INGRESOS	270.857,88
5604	Recuperaciones de activos financieros	18.986,44
5690	Otros	251.871,44
	TOTAL INGRESOS	10.511.831,19
4	GASTOS	4.451.782,90
41	INTERESES CAUSADOS	2.026.444,10
4101	Obligaciones con el público	4.994,29
4103	Obligaciones financieras	2.021.449,81
4105	Otros intereses	-
42	COMISIONES CAUSADAS	7.878,00
4201	Obligaciones financieras	7.878,00
4290	Varias	-
44	PROVISIONES	310.833,68
4402	Cartera de créditos	78.494,71
4403	Cuentas por cobrar	19.283,67
4406	Operaciones contingentes	213.055,30
45	GASTOS DE OPERACIÓN	2.102.386,59
4501	Gastos de personal	1.583.506,79
4502	Honorarios	147.733,73
4503	Servicios varios	239.427,83
4504	Impuestos, contribuciones y multas	51.328,21
4505	Depreciaciones	32.190,55
4506	Amortizaciones	5.775,78
4507	Otros gastos	42.423,70
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4.240,53
4701	Pérdida en venta de bienes	-
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	4.240,53
	TOTAL GASTOS	4.451.782,90
	RESULTADO DEL EJERCICIO	6.060.048,29



Firmado electrónicamente por:
**FRANCISCO XAVIER
GARZÓN CISNEROS**

Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**EDISON XAVIER
FREIRE MORENO**

Mgs. Edison Freire
EXPERTO CONTABLE



Firmado electrónicamente por:
**TANYA CATALINA
VINTIMILLA
UGALDE**

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 30 DE JUNIO 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			30/6/2021
6	CUENTAS CONTINGENTES			-
64	ACREEDORAS		(59.604.999,18)	(59.604.999,18)
6402	Fianzas y garantías		(59.604.999,18)	(59.604.999,18)
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	(59.604.999,18)		(59.604.999,18)
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	(28.225.585,76)		(28.225.585,76)
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	(10.197.096,83)		(10.197.096,83)
64021108	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito REPROGRAMADAS	(18.902.960,17)		(18.902.960,17)
64021109	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito BID	(2.279.356,42)		(2.279.356,42)
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		19.009.978,36	19.009.978,36
7103	Activos castigados		10.663.874,97	10.663.874,97
710310	Cartera de créditos	8.501.463,47		8.501.463,47
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	5.319.337,92		5.319.337,92
71031030	Cartera de créditos comercial refinanciada	1.727.798,93		1.727.798,93
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1.454.326,62		1.454.326,62
710320	Cuentas por cobrar	2.162.411,50		2.162.411,50
71032005	Cuentas por cobrar	1.363.339,13		1.363.339,13
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	799.072,37		799.072,37
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		7.776.399,53	7.776.399,53
710705	Cartera de crédito productivo;	5.574.957,75		5.574.957,75
71070505	Cartera de crédito productivo;	5.574.957,75		5.574.957,75
710760	Cuentas por cobrar	2.201.441,78		2.201.441,78
71076005	Cuentas por cobrar	2.201.441,78		2.201.441,78
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		-	-
710905	Cartera de crédito productivo		-	-
71090505	Cartera de crédito productivo		-	-
710945	Cartera de créditos refinanciada		-	-
71094505	Cartera de créditos refinanciada		-	-
710950	Cartera de créditos reestructurada		-	-
71095005	Cartera de créditos reestructurada		-	-
7190	Otras cuentas de orden deudoras		569.703,86	569.703,86
719005	Cobertura de seguros	506.688,21		506.688,21
71900505	Seguros Generales	506.688,21		506.688,21
719090	Otras cuentas de orden	63.015,65		63.015,65
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	13.192,61		13.192,61
71909006	Bienes de control - equipos de computacion	5.955,16		5.955,16
71909007	Bienes de control - otros activos	20.533,79		20.533,79
71909008	Suministros control	6.662,61		6.662,61
71909009	Libros-leyes	47,00		47,00
71909010	Bienes de control - uniformes	16.624,48		16.624,48
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		(1.328.519.419,99)	(1.328.519.419,99)
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		(1.243.462.288,71)	(1.243.462.288,71)
740110	Documentos en garantía	(1.238.584.071,26)		(1.238.584.071,26)
74011005	Cartera de Credito	(642.707.393,40)		(642.707.393,40)
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	(4.557.573,62)		(4.557.573,62)
74011007	Garantías Hipotecarias	(1.514.235,15)		(1.514.235,15)
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	(586.843.784,55)		(586.843.784,55)
74011009	Garantías Contratación Pública	(242.649,10)		(242.649,10)
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	(32.769,96)		(32.769,96)
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	(262.516,78)		(262.516,78)
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	(2.419.324,46)		(2.419.324,46)
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	(3.824,24)		(3.824,24)
740130	En custodia	(828.513,40)		(828.513,40)
74013005	Bienes en custodia	(29.211,47)		(29.211,47)
74013006	Valores en Custodia Esencia Indígena	(789.301,93)		(789.301,93)
74013008	Custodia Garantías Ejecutadas FOGEPS	(10.000,00)		(10.000,00)
740135	En administración	(4.049.704,05)		(4.049.704,05)
74013505	Fondo Adm. IEPS-Valores y bienes de terceros	(4.049.704,05)		(4.049.704,05)
74013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y Bienes de terceros	-		-
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil		(84.978.754,29)	(84.978.754,29)
740910	En administración	(84.978.754,29)		(84.978.754,29)
7414	Provisiones constituidas		(78.376,99)	(78.376,99)
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo;	(60.271,99)		(60.271,99)
74140105	Provisión cartera refinanciada crédito productivo;	(60.271,99)		(60.271,99)
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo	(18.105,00)		(18.105,00)
74140905	Provisión cartera reestructurada crédito productivo	(18.105,00)		(18.105,00)

TOTAL CUENTA ORDEN:



Firmado electrónicamente por:
**FRANCISCO XAVIER
GARZON CISNEROS**

Mgs. Francisco Grazón
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**EDISON XAVIER
FREIRE MORENO**

Mgs. Edison Freire
EXPERTO CONTABLE



Firmado electrónicamente por:
**TANYA CATALINA
VINTIMILLA
UGALDE**

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA